

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.**

Por:

Yessica Canahuire Nolasco  
Milka Esther Portugal Cueva

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

**Juliaca, diciembre 2019**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN


Mg. Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN TRIBUTARIA DE LA UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN FILIAL JULIACA, 2019" constituye la memoria que presentan las estudiantes Yessica Canahuire Nolasco y Milka Esther Portugal Cueva para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 01, diciembre de 2019.



Mg. Victor Yujra Sucaticona

La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras  
de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión  
Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019

# TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en  
Contabilidad y Gestión Tributaria

## JURADO CALIFICADOR



Mg. Celia Soledad Machaca Tito  
Presidente



CPC. Magali Apaza Pachauri  
Secretario



Mg. Nos Coita Jallahui  
Vocal



Mg. Victor Yujra Sucaticona  
Asesor

Juliaca, 01 de diciembre de 2019

# “La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”

Yessica Canahuire Nolasco <sup>a\*</sup>, Milka Esther Portugal Cueva <sup>a</sup>

<sup>a</sup>EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

---

## Resumen

El presente artículo de investigación analiza la cultura financiera y su relación con la toma de decisiones, como objetivo principal se planteó: determinar si existe relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los estudiantes de la E.P de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. La metodología de la investigación realizada corresponde a un estudio no experimental del tipo correlacional, cuyo propósito fue conocer la relación de las variables: cultura financiera y toma de decisiones. Para la recolección de datos se utilizó el método de la encuesta. La muestra fue probabilística y estuvo conformada por 58 alumnos de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria. Según los resultados de la investigación realizada el valor del coeficiente de correlación que consta entre la variable independiente (cultura financiera) y la variable dependiente (toma de decisiones) fue de  $R = 0.464$  ( $\text{sig.} = 0.05$ ), el valor del coeficiente de correlación que existe entre la variable ahorro y gastos personales fue de  $R = 0.321$  ( $\text{sig.} = 0.05$ ), el valor de coeficiente de correlación que existe entre la variable presupuesto y malas decisiones fue de  $R = 0.130$  ( $\text{sig.} = 0.00$ ), el valor del coeficiente de correlación que existe entre la variable inversión y responsabilidad fue de  $R = 0.140$  ( $\text{sig.} = 0.00$ ). Concluimos señalando que esto determina que la cultura financiera influye positivamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la E.P de Contabilidad y Gestión Tributaria, esto demuestra que a mayor cultura financiera será mejor la toma de decisiones en los estudiantes de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca.

*Palabras clave:* cultura financiera; toma de decisiones; presupuesto; inversión

---

## Abstrac:

This research article analyzes the financial culture and its relationship with decision-making, as the main objective was: to determine if there is a relationship between the financial culture and the decision-making of the students of the EP of Accounting and Tax Management of the Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. The research methodology carried out corresponds to a non-experimental study of the correlational type, whose purpose was to know the relationship of the variables: financial culture and decision making. The survey method was used for data collection. The sample was probabilistic and was made up of 58 students of the E.P. of Accounting and Tax Management. According to the results of the investigation carried out, the value of the correlation coefficient between the independent variable (financial culture) and the dependent variable (decision making) was  $R = 0.464$  ( $\text{sig.} = 0.05$ ), the value of the correlation coefficient that exists between the variable savings and personal expenses was  $R = 0.321$  ( $\text{sig.} = 0.05$ ), the correlation coefficient value that exists between the budget variable and bad decisions was  $R = 0.130$  ( $\text{sig.} = 0.00$ ), the value of the correlation coefficient that exists between the investment and responsibility variable was  $R = 0.140$  ( $\text{sig.} = 0.00$ ). We conclude by pointing out that this determines that the financial culture positively influences the decision making of the students of the Accounting and Tax Management E.P., this demonstrates that the greater the financial culture, the better the decision making process in the students of the E.P. of Accounting and Tax Management of the Peruvian University Unión Filial Juliaca.

**Keywords:** financial culture; decision making; budget; investment.

---

\* Autor de correspondencia: Yessica Canahuire Nolasco, Milka Esther Portugal Cueva  
Km. 19 Carretera Central, Ñaña, Lima  
Tel.: 910097342  
E-mail: yessicanolasco18@gmail.com, milkaezther97@gmail.com

## Introducción

---

El presente artículo de investigación es importante porque nos permite determinar la relación de la cultura financiera y la toma de decisiones, y también nos permitirá conocer cómo es la relación de la cultura financiera y la toma de decisiones de los estudiantes de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria. Esto surge a partir de la preocupación por algunas deficiencias en el conocimiento de la cultura financiera ya que en la actualidad es de gran importancia porque influye en la toma de decisiones de inversión y financiamiento, a partir de ello se procuró buscar datos que permitan conocer y tener más información acerca de la cultura financiera y su toma de decisiones en los estudiantes. La hipótesis determina que la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones es significativa en los estudiantes Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca.

Mamani (2016), en su tesis “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III - 2015”, el objetivo que plantea dicha tesis fue “determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III - 2015”; para encontrar los resultados utilizó la siguiente metodología: tipo de investigación descriptiva, diseño no experimental de corte transversal, la muestra fue no probabilística y dirigida, el instrumento utilizado fue una encuesta de 21 preguntas sobre la cultura financiera; el resultado explica que “de acuerdo a los resultados obtenidos de (forma global), se determinó que el mayor porcentaje (47.8%) de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo de (29.6%)”.

Rodríguez (2016), en su tesis “Incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de agroindustria molino Don Sergio E.I.R.L, Distrito de San José año 2015”, el objetivo que plantea dicha tesis fue “analizar la incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de Agroindustria, Molino Don Sergio E.I.R.L. distrito de San José, año 2015”; para encontrar los resultados se utilizó la siguiente metodología: tipo explicativo y descriptivo, diseño no experimental de corte transversal, la muestra fue no probabilística y dirigida, el instrumento utilizado fue una encuesta de 15 preguntas sobre la cultura financiera en la organización, el resultado al cual arribó es “que la cultura financiera incide en la gestión económica y financiera de Agroindustrias Don Sergio E.I.R.L. de manera favorable la misma que se ve traducida en una mayor participación de la liquidez y de las cuentas relacionadas a ella para hacer viable el cumplimiento de sus ingresos y obligaciones de este tipo de empresas ”.

Cabrera & De Souza (2017) en su tesis “Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016”, tuvo como objetivo “determinar cómo se relaciona la cultura financiera con la capacidad de ahorro de los clientes en la Caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa, 2016”, para encontrar los resultados se utilizó la siguiente metodología siendo su tipo descriptivo, el diseño fue no experimental de corte transversal, la muestra fue no probabilística y dirigida, el instrumento utilizado fue una encuesta de 34 preguntas sobre la realidad de la cultura financiera y capacidad de ahorro, el resultado que presenta fue “que la realidad de la cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa, 2016”

Zosa & Plúa (2017), en su tesis “La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en Actuaría de la facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México, 2014”, el objetivo que plantea dicha tesis fue “determinar porcentualmente la cantidad de alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMÉX que practican y están informados sobre los temas que abarca la educación financiera”, para encontrar los resultados se utilizó la siguiente metodología : tipo descriptiva, diseño no experimental de corte transversal, la muestra fue no probabilística y dirigida, el instrumento utilizado fue de una encuesta de 18 preguntas sobre la educación financiera, el resultado que presenta fue “el ser estudiante induce que el 90.8% de los encuestados perciben sus ingresos por parte de su familia; de tales ingresos únicamente el 23.8% de los encuestados mencionaron que utilizan una parte de sus entradas para ahorrar. Su principal motivo por el cual ahorran con el 39.4% es para cubrir alguna emergencia”.

Zosa & Plúa (2017), en su tesis “Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa”, el objetivo que plantea dicha tesis fue “diseñar una propuesta teórica práctica de Educación financiera a través de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que mejorarán las condiciones actuales de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa”, para encontrar los resultados se utilizó la siguiente metodología siendo su tipo descriptivo, el diseño fue no experimental de corte transversal, la muestra fue no probabilística y dirigida, el instrumento utilizado fue de una encuesta de 9 preguntas sobre la educación financiera, el resultado que presenta fue “que la falta de alternativas de inversión se debe al desconocimiento en Educación financiera de los socios de la Asociación de Ebanistas del Cantón Jipijapa”.

“La educación financiera y cultura financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección”. (OCDE, 2005)

Higuera y Gerardo (2009) define a “la cultura financiera como la relación que existe entre una sociedad y el ambiente financiero, desde el concepto de finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento, cultura del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero”

“La cultura financiera es el proceso donde se adquieren conocimientos y se desarrollan habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar”. (Superintendencia de Bancos Guatemala C.A, 2012)

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2011) “la cultura financiera consiste en adquirir conocimientos y desarrollar habilidades que todos necesitamos para tomar mejores decisiones, y así elevar el nivel de bienestar de cada una de nuestras etapas de la vida.”

Según Chien & De Vaney (2001) “Para tomar mejores decisiones, la sociedad requiere estar involucrada en aspectos económicos-financieros, y para ello es necesario que posea los conocimientos y herramientas básicas que les permita planear, administrar y ahorrar más”.

Olín (2014) define la toma de decisiones “como la elección de una manera de actuar entre varias opciones disponibles para obtener un resultado deseado”.

Si los estudiantes cuentan con una buena cultura financiera, pueden tomar mejores decisiones, contribuyendo a la estabilidad del sistema financiero. “El mantener un buen historial crediticio permite a los jóvenes tomar prestamos en su futuro para la compra de su casa, automóvil y beneficiarse de los productos y servicios financieros que les permitirán tener un mejor nivel de vida” (AMB, 2008).

Para que una persona pueda crecer económicamente necesita tener una buena cultura financiera para que pueda tomar buenas decisiones al momento de utilizar su dinero y así poder administrarlo bien

En el artículo Kids and Credit, el presidente de Mortgage Bankers Association of America, Marc Smith menciona que: “pienso que una de las destrezas más importantes es que los estudiantes deben desarrollar el manejo de las finanzas personales y las operaciones financieras y decisiones de inversión que harán cuando sean adultos” (Edgar, 1998).

La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las opciones o formas para resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos; a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial. La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción entre las opciones que estén disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial.

## **Materiales y Métodos**

La investigación pertenece a una investigación correlacional, y según Hernández (2014) “este tipo de estudio tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más variables” (p.93). El área evaluada corresponde a un tipo correlacional, con el propósito de conocer la relación de las variables cultura financiera y toma de decisiones.

De acuerdo a Johnson (1991), “la correlación será más fuerte cuando los puntos se acerquen más a la línea de tendencia central, y será más débil cuando más dispersos se encuentren con respecto a la misma”.

El diseño de la investigación es no experimental y según Hernández (2014) “es un estudio que se realiza sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos es su ambiente natural para analizarlos” (p.152)

### ***Participantes***

El universo poblacional para la presente investigación está constituido por 339 estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, esta información fue obtenida por secretaria de la Facultad acorde a los estudiantes matriculados durante el año escolar.

Para Hernández (2014) "una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones" (p. 174). Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

Para determinar la muestra se utilizó la fórmula de la muestra probabilística donde la población fue de 339 estudiantes, estableciendo un nivel de confianza de 95%, y el margen de error es el 5% y teniendo como resultado 58 estudiantes, a los cuales se aplicó la encuesta.

De acuerdo con Hernández (2014, p. 175): "la muestra probabilística es un subgrupo de la población en el que todos los elementos tienen la misma posibilidad de ser elegidos”.

### ***Instrumentos***

El instrumento que se utilizó para la recolección de los datos es el cuestionario, las preguntas que contiene son de tipo escala de valoración de Likert. Para Hernández (2014) el escalamiento de Likert “consiste en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide la reacción de los participantes” (p. 238)

El instrumento, denominado Cuestionario de la “Cultura financiera y la toma de decisiones”, está constituido en dos partes:

Primera: La información demográfica comprende 3 variables: Edad del encuestado, género del encuestado y estado civil del encuestado.

Segunda: Abarca las variables y las dimensiones de la investigación comprende 32 ítems.

La variable 1 “Cultura financiera” comprende 17 ítems.

- ✓ Ahorro 1 – 7 ítems
- ✓ Inversión 8 – 12 ítems
- ✓ Presupuesto 13 – 17 ítems

La variable 2 “Toma de decisiones” comprende 15 ítems.

- ✓ Gastos personales 18 – 22 ítems
- ✓ Malas decisiones 23 – 27 ítems
- ✓ Responsabilidad 28 – 32 ítems

### **Análisis de datos**

El análisis de datos nos permitió capturar los resultados obtenidos del instrumento aplicado y analizar las preguntas con respecto a nuestros objetivos específicos para así llegar a las conclusiones y recomendaciones del estudio. Para analizar el cuestionario se utilizó el SPSS V22, y se obtuvieron las tablas y se analizaron cada una de ellas, también se utilizó la correlación de Pearson, según Respreto & González (2007) “tiene como objetivo medir la fuerza o grado de asociación entre dos variables aleatorias cuantitativas que poseen una distribución normal bivariada conjunta”. Con esto se pudo dar a conocer los resultados y conclusiones de este artículo de investigación.

### **Resultados y Discusión**

Mostramos los resultados según el análisis correlacional entre las variables y dimensiones de la investigación. Conforme a los objetivos planteados, exponemos los resultados según a cada variable con su respectiva dimensión.

#### **Resultado 1**

Tabla 1:

*Análisis de correlación para el objetivo general, determinar la cultura financiera y la toma de decisiones.*

		<b>Correlaciones</b>	
		CULTURA	TOMA DE DECISIONES
CULTURA FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,464**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	58	58
TOMA DE DECISIONES	Correlación de Pearson	,464**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	58	58

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

**Fuente:** Propia, datos estadísticos SPSS.

En la tabla 1, se determina la correlación del objetivo general con una significancia de 0.000, que es menor a 0.01 por lo que se acepta la hipótesis alterna, entonces existe una correlación lineal entre la cultura financiera y la toma de decisiones. La muestra del valor del coeficiente de correlación que existe entre la variable independiente: “cultura financiera” y la variable dependiente: “toma de decisiones” es  $R= 0.464$ ; indicando una correlación positiva moderada, esto determina que la cultura financiera influye positivamente en la toma de decisiones, esto demuestra que a mayor cultura financiera será mejor la toma de decisiones en los estudiantes de la E. P. de Contabilidad y Gestión Tributaria.

**Resultado 2**

Tabla 2:

*Análisis de correlación para el objetivo específico 1, determinar el ahorro y gastos personales*

		<b>Correlaciones</b>	
		AHORRO	GASTOS PERSONALES
AHORRO	Correlación de Pearson	1	,321*
	Sig. (bilateral)		,014
	N	58	58
GASTOS PERSONALES	Correlación de Pearson	,321*	1
	Sig. (bilateral)	,014	
	N	58	58

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

**Fuente:** Propia, datos estadísticos SPSS.

En la tabla 2, se determina la relación del objetivo específico 1 entre las dimensiones de ahorro y gastos personales de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad con una significancia de 0.014, que es menor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis alterna, entonces existe una correlación lineal entre el ahorro y sus gastos personales. Se muestra que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la dimensión ahorro y gastos personales es  $R= 0.321$ ; indicando una correlación positiva baja ya que está en el rango de

**Resultado 3**

Tabla 3:

*Análisis de correlación para el objetivo específico 2, determinar presupuesto y malas decisiones.*

		<b>Correlaciones</b>	
		PRESUPUESTO	MALAS DECISIONES
PRESUPUESTO	Correlación de Pearson	1	,130
	Sig. (bilateral)		,329
	N	58	58
MALAS DECISIONES	Correlación de Pearson	,130	1
	Sig. (bilateral)	,329	
	N	58	58

**Fuente:** Propia, datos estadísticos SPSS.

En la tabla 3, se determina la relación del objetivo específico 2 entre las dimensiones de presupuesto y malas decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria donde el valor del coeficiente de correlación es  $R= 0.130$ ; indicando una correlación positiva muy baja ya que está en el rango de (0,01 a 0,19).una significancia de 0.329, que es mayor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, lo que significa que no hay correlación entre presupuesto y malas decisiones.

#### Resultados 4

Tabla 4:

*Análisis de correlación para el objetivo específico 3, determinar inversión y responsabilidad.*

<b>Correlaciones</b>			
		INVERSIÓN	RESPONSABILIDAD
INVERSIÓN	Correlación de Pearson	1	,140
	Sig. (bilateral)		,295
	N	58	58
RESPONSABILIDAD	Correlación de Pearson	,140	1
	Sig. (bilateral)	,295	
	N	58	58

**Fuente:** Propia, datos estadísticos SPSS.

En la tabla 4, se determina la relación del objetivo específico 3 entre las dimensiones de inversión y responsabilidad de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria donde el valor del coeficiente de correlación es  $R= 0.295$ ; indicando una correlación positiva muy baja ya que está en el rango de (0,01 a 0,19).una significancia de 0.295, que es mayor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, lo que significa que no hay correlación entre presupuesto y malas decisiones.

#### Conclusiones

El valor del coeficiente de correlación que existe entre la variable independiente: “cultura financiera” y la variable dependiente: “toma de decisiones” es de 0.464 indicando una correlación positiva moderada, esto determina que la cultura financiera influye positivamente en la toma de decisiones de los estudiantes, esto demuestra que a mayor cultura financiera será mejor la toma de decisiones de los estudiantes de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca.

El valor del coeficiente de correlación que existe entre ahorro y gastos personales es de 0.321; indicando una correlación positiva moderada, esto determina que a mayor ahorro serán menos los gastos personales que realicen los estudiantes de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca por lo cual eso nos indica que están poniendo en práctica los conocimientos impartidos y mostrando la influencia que recibimos día con día.

El valor del coeficiente de correlación que existe entre presupuesto y malas decisiones es de 0.130; indicando una correlación positiva muy baja, esto determina que las decisiones no estarían bien direccionadas para la aprobación del presupuesto por una mala conciencia que es causada por no saber tomar buenas decisiones y no llevar un presupuesto adecuado.

El valor del coeficiente de correlación que existe entre inversión y responsabilidad es de 0.140; indicando una correlación positiva muy baja, esto determina que si se hace una mala inversión mostraremos

responsabilidad por lo que llegaremos a ser responsables con nuestras inversiones para generar beneficios propios fomentando buenas decisiones acorde a la influencia que recibimos día con día.

## **Recomendaciones**

Se recomienda seguir fomentando la cultura financiera que debemos manejar para que de esa manera podamos seguir mejorando nuestra influencia para tomar buenas decisiones respecto a nuestras finanzas y a las entidades públicas y privadas del rubro de finanzas seguir contribuyendo en la formación e información financiera para acortar brechas mediante charlas informativas sobre cultura financiera.

Se recomienda seguir siendo conscientes de sus gastos personales para que de esa manera puedan seguir ahorrando y en futuro generar de esos ahorros grandes beneficios y a nuestra universidad fomentar e incentivar programas de ahorro y conciencias en cuanto a los gastos personales que realizan e influir de gran manera en sus finanzas generando impactos con las cuales puedan mejorar las futuras generaciones, para que haya menos deudas y más desarrollo en el ámbito de sus finanzas propias para el beneficio tanto de los estudiantes como para el desarrollo social y económico del país.

Se recomienda hacer énfasis en los cursos sobre la cultura financiera, puesto que los jóvenes son los primeros que intentan buscar la independencia mediante a las tarjetas de créditos y el endeudamiento que con muy poco antecedentes los bancos otorgan por lo que toman malas decisiones con el presupuesto que ellos manejan, lo más recomendable es que antes de acudir a este tipo de antecedentes es tener mejor conocimiento y seriedad en cuanto a nuestro presupuesto que manejamos como estudiantes para evitar las malas decisiones que nos con lleva a gastos innecesarios.

Implementar un programa para brindar a los estudiantes la información necesaria para que conozcan la manera más sencilla de cuidar sus finanzas personales a cómo pueden invertir responsablemente ya sea en pequeños negocios, trabajos adicionales y sobre todo mejorar la idea de invertir con influencia de docentes, la universidad, la familia o en el trabajo para de esa manera realizar gastos con responsabilidad y generar inversiones que en el futuro será de gran provecho por haber sabido invertir y llegar a la independencia que como jóvenes universitarios se busca.

## **Referencias**

ABM (2008). Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca. Recuperado de [http:// www.abm.org.mx/sala\\_prensa/conferencia-11-07-2008. pdf](http://www.abm.org.mx/sala_prensa/conferencia-11-07-2008.pdf)

Bird, S. (2008). *Financial literacy among university students: an Australian case study*,. (Master of finance). University of Wollongong de Australia.

Cabrera, K., & De Souza, H. (2017). Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016. (Tesis pregrado). Universidad Privada de Pucallpa, Pucallpa, Perú.

Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos*, 1, Artículo 24. Recuperado de [http://www.educacionfinanciera.gob.sv/ contenido/conozcanos/desarrollo\\_financiero\\_ES.pdf](http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/desarrollo_financiero_ES.pdf)

Chien, Y., & De Vaney, S.A. (2001). The Effects of Credit Attitude and Socioeconomic Factors on Credit Card and Installment Debt. *The Journal of Consumer Affairs*. 35, 179-162.

Comisión financiera de Estados Unidos. (2006). *Cultura financiera*. Estados Unidos.

CONDUSEF. (2011). *Definición Cultura financiera*.

Condusef. (2010). Bienvenido al sitio de Educación Financiera. Recuperado de [http://www.condusef.gob.mx/Sitio\\_Ed\\_Fin/index.html](http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html)

Damián, J. & Huchín, L. (2010). La enseñanza de temas financieros en Educación Básica. Sistematización de una experiencia. Ponencia presentada en el Cuarto Foro Regional de Innovación Educativa. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco

Edgar, S.H. (1998). Kids and Credit. *Morgage Banking*. 51-62.

Hernández Sampieri, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. México.

Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). México: McGraw Hill.

Higuera, R., & Gerardo, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. *Finanzas en su empresa*. México.

Hillerman, W. (2000). *Toma de decisiones*. (Tesis postgrado). Universidad Francisco Marroquín, Guatemala.

Kerlinger. (1979). *Metodología de investigación*.

Mamani, N. (2016). El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III - 2015. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Juliaca, Puno, Perú.

Núñez, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II. (Tesis pregrado). Universidad Nacional Altiplano, Puno, Perú.

OCDE. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness.

Olín, B. (2014). La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión. (tesis de postgrado). Universidad Autónoma de Querétaro, Santiago de Querétano, México.

Restrepo, L., & González, J. (2007). De Pearson a Spearman. *Revista Colombiana de Ciencias Pecuarias*, 185.

Rodriguez, D. (2016). Incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de agroindustria molino Don Sergio E.I.R.L, Distrito de San José año 2015. (Tesis pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.

Romero, Á. (2010). Principios de contabilidad (4° edición ed.). México, Puebla: The McGraw Hill companies.

Superintendencia de Bancos Guatemala C.A. (2012). ABC de Educación Financiera. Guatemala.

Zeballos, E. (2014). *Contabilidad General*. Arequipa. Recuperado el 15 de Mayo de 2019

Arias, F. (2012). Tipos y diseño de investigación.

Zosa, G., & Plúa, G. (2017). Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa. (Tesis postgrado). Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

**Anexo 1:  
Matriz de consistencia**

**Perfil del proyecto: “La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”**

<b>Problema a investigar</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos de verificación</b>
<p><b>Pregunta general:</b> ¿Existe relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Filial Juliaca?</p> <p><b>Pregunta específica:</b> ¿De qué manera influye el ahorro y los gastos personales en la cultura financiera y toma de decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca?</p> <p>¿En qué manera influye el presupuesto y sus malas decisiones en la cultura financiera y toma de decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca?</p> <p>¿En qué manera influye la inversión y la responsabilidad en la cultura financiera y toma de decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar si existe relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019.</p> <p><b>Objetivo específico:</b> Determinar cómo influye el ahorro y los gastos personales en la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019.</p> <p>Determinar cómo influye el presupuesto y sus malas decisiones en la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019.</p> <p>Determinar cómo influye la inversión y la responsabilidad en la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> La cultura financiera se relaciona en la toma de decisiones de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019.</p> <p><b>Hipótesis específica:</b> La cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019, para una adecuada toma de decisiones, es regular.</p> <p>Los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019, toman decisiones inadecuadas.</p> <p>Los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Filial Juliaca, 2019 toman malas decisiones con respecto a la responsabilidad de sus presupuestos.</p>	<p><b>Variable independiente (x)</b></p> <p>Cultura financiera</p>	<p><math>x_1 =</math> Ahorro</p> <p><math>x_2 =</math> Inversión</p> <p><math>x_3 =</math> Presupuesto</p>	<p>Hábito de ahorro</p> <p>Registro de ingresos</p> <p>Control en el uso de ingresos</p> <p>Planificación de gastos</p>	<p><b>Instrumento:</b></p> <p>Encuesta</p>
			<p><b>Variable dependiente (y)</b></p> <p>Toma de decisiones</p>	<p><math>Y_1 =</math> Gastos personales</p> <p><math>Y_2 =</math> Malas decisiones</p> <p><math>Y_3 =</math> Responsabilidad</p>	<p>Toma de decisiones</p> <p>Reflexionar para decidir</p> <p>Tomar buenas decisiones</p> <p>Ser responsable con los gastos</p>	

**Anexo 2:**

**Operacionalización de las variables**

**Perfil del proyecto: “La cultura financiera y su relación con la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”**

<b>Variable</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Nivel de medición</b>	<b>Instrumento</b>
Cultura financiera	La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales.	Ahorro  Inversión  Presupuesto	a) Hábito de ahorro  b) Registro de ingresos  c) Control en el uso de ingresos  d) Planificación de gastos	(1,2,3,4,5) Numérica	Encuesta
Toma de decisiones	La toma de decisiones es la selección de un curso de acción entre varias alternativas que utiliza metodologías cuantitativas que brinda la administración para resolver diferentes situaciones.	Gastos personales  Malas decisiones  Responsabilidad	a) Reflexionar para decidir  b) Tomar buenas decisiones  c) Ser responsable con los gastos	(1,2,3,4,5) Numérica	Encuesta

## Anexo 3:

## Instrumento



Una Institución Adventista



b) No

**ENCUESTA**

Agradezco pueda responder las siguientes preguntas, las cuales deberá seleccionar con una equis (X)

**Edad:** a) 16 – 20      b) 21 – 25      c) 26 a más

**Género:** Masculino ( )1 Femenino ( )2

**Estado Civil:** Soltero(a) ( )1 Casado(a) ( )2 Otro ( )3

**CULTURA FINANCIERA**

1. ¿Qué es para ti la cultura financiera?

- a) Distribuir bien mi dinero
- b) Saber prevenir
- c) Saber hacer mis cuentas
- d) Entender el estado de mis finanzas personales
- e) Conocimiento en general
- f) No sé

**Ahorro**

2. ¿Dónde aprendiste administrar el dinero?

- a) Casa
- b) Colegio
- c) Universidad
- d) Experiencias en la vida

3. Medio de pago que utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de crédito
- c) Tarjeta de debito
- d) Transferencia electrónica
- e) Otros medios de pago por internet

4. ¿Usted ahorra?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

5. ¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos al mes?

- a) 0%
- b) Del 10% al 30%
- c) Del 30% al 50%
- d) Más del 50%

6. ¿Con qué frecuencia ahorra?

- a) Mensual
- b) Semanal
- c) Diario
- d) Quincenal
- e) Ninguno

7. ¿Ud. tiene deudas?

- a) Si

**Inversión**

8. ¿Usted invierte en algún tipo de negocios?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

9. Menciona tu principal fuente de ingresos

- a) Empleo actual
- b) Mis padres
- c) Rentas
- d) Mis familiares
- e) Negocio propio

10. ¿Se desanima al momento de invertir?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

11. ¿Conoce la inversión en negocios/empresas, bienes inmuebles?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

12. ¿Ha invertido alguna vez?

- a) Si
- b) No

**Presupuesto**

13. ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

14. ¿Usted registra sus ingresos?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

15. ¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?

- a) No me sobra nada
- b) Me sobra dinero
- c) A veces me sobra y a veces no

d) Me endeudo o pido prestado

16. ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi siempre
- e) Siempre

17. ¿Crees que es necesario hacer un presupuesto para que puedas mejorar tus gastos?

- a) Nunca
- b) Casi nunca
- c) A veces
- d) Casi Siempre
- c) Siempre

## TOMA DE DECISIONES

### Gastos personales

18. ¿Reflexionas sobre las causas que originan el problema con respecto a tus finanzas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

19. ¿Crees que es favorable los gastos extras en tus finanzas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

20. ¿Los gastos personales son necesarios?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

21. ¿Sus gastos personales le generan beneficio? Ya sea seguro, emergencias u otros

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

22. ¿En sus gastos personales usted incluye algún tipo de ahorro?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

### Malas decisiones

23. ¿Usted reflexiona para tomar decisiones?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

24. ¿Usted se arrepiente de sus decisiones?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

25. ¿Cómo te consideras respecto de tomar buenas decisiones?

- a) Bueno
- b) Regular
- c) Excelente

26. ¿Cree usted que sus malas decisiones afectan sus gastos básicos? Pensión, comida, etc.

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

27. ¿Usted es consciente de los beneficios y riesgos de sus gastos innecesarios?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

### Responsabilidad

28. ¿Tiene en claro sus metas y objetivos cuando toma decisiones?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

29. ¿Te sientes responsable de las decisiones que tomas?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

30. ¿Ud. es consciente de los gastos innecesarios que provoca?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

31. ¿Ud. se deja influenciar por sus amigos o familiares para tomar sus propias decisiones?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

32. ¿Ud. piensa en las consecuencias ya sean positivas o negativas que esta le traerá?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Casi nunca
- e) Nunca

**¡MUCHAS GRACIAS POR TU TIEMPO  
Y COLABORACIÓN!**

## **Anexo 4:**

### **Validación del instrumento**

## INFORME DE VALIDACIÓN

**Validación del instrumento:** Para validar el instrumento denominado *Cuestionario sobre “La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019* se solicitó el juicio de expertos, siendo validado por la Mg. Madeleine N. Ticona Condori, donde se evaluó la claridad, concisión y relevancia de los enunciados.

Para la validación estadística se realizó una prueba piloto previa a la recolección de los datos con el fin de obtener información que ayude a mejorar la validez y confiabilidad del instrumento y detectar problemas en la validez de construcción, de contenido y de criterio. Sobre la forma de administración y calificación de la escala recomendados por autores en investigación (Hernández, 2010). Se aplicó el instrumento a un grupo de personas, con características similares a las de la investigación; dicha prueba y su respectivo análisis ayudó a mejorar el formato, la redacción, claridad y concisión de los ítems que integran el instrumento.

Posteriormente se procedió a la validación estadística del instrumento mediante el análisis factorial (ver anexo 001) de ítem por ítem del test, así como a la validez y coeficiente de confiabilidad del instrumento, mediante el alfa de Crombach (ver anexo 002) que mide la consistencia interna arrojando un coeficiente total de 0.658 que es valorado como alto o consistente. El instrumento queda expedito para ser aplicado a la muestra considerando su validez y confiabilidad.



Madeleine N. Ticona Condori  
ING. ESTADÍSTICO E INFORMÁTICO  
CIP. N° 156018

## Anexo 001

### Análisis Factorial – Comunalidades

	Inicial	Extracción
¿Qué es para ti la cultura financiera?	1,000	,685
¿Dónde aprendiste administrar el dinero?	1,000	,739
Medio de pago que utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras	1,000	,679
¿Usted ahorra?	1,000	,781
¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos al mes?	1,000	,595
¿Con qué frecuencia ahorra?	1,000	,765
¿Ud. tiene deudas?	1,000	,784
¿Usted invierte en algún tipo de negocios?	1,000	,827
Menciona tu principal fuente de ingresos	1,000	,710
¿Se desanima al momento de invertir?	1,000	,816
¿Conoce la inversión en negocios/empresas, bienes inmuebles?	1,000	,676
¿Ha invertido alguna vez?	1,000	,825
¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?	1,000	,754
¿Usted registra sus ingresos?	1,000	,668
¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	1,000	,793
¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?	1,000	,747
¿Crees que es necesario hacer un presupuesto para que puedas mejorar tus gastos?	1,000	,766
¿Reflexionas sobre las causas que originan el problema con respecto a tus finanzas?	1,000	,794
¿Crees que es favorable los gastos extras en tus finanzas?	1,000	,681
¿Los gastos personales son necesarios?	1,000	,701
¿Sus gastos personales le generan beneficio? Ya sea seguro, emergencias u otros	1,000	,570
¿En sus gastos personales usted incluye algún tipo de ahorro?	1,000	,761
¿Usted reflexiona para tomar decisiones?	1,000	,741
¿Usted se arrepiente de sus decisiones?	1,000	,812
¿Cómo te consideras respecto de tomar buenas decisiones?	1,000	,647
¿Cree usted que sus malas decisiones afectan sus gastos básicos? Pensión, comida, etc.	1,000	,796
¿Usted es consciente de los beneficios y riesgos de sus gastos innecesarios?	1,000	,729
¿Tiene en claro sus metas y objetivos cuando toma decisiones?	1,000	,736
¿Te sientes responsable de las decisiones que tomas?	1,000	,789
¿Ud. es consciente de los gastos innecesarios que provoca?	1,000	,685
¿Ud. se deja influenciar por sus amigos o familiares para tomar sus propias decisiones?	1,000	,817
Ud. piensa en las consecuencias ya sean positivas o negativas que esta le traerá?	1,000	,757

Método de extracción: análisis de componentes principales.


  
 Madeleine N. Ticona Condori  
 ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
 CIP N° 156018

**Anexo 002**  
*Alfa de Cronbach*  
**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,658	32



*Madeleine N. Ticona Condori*  
ING. ESTADÍSTICO e, INFORMÁTICO  
C.I.P. N° 156018

## INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO (JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad de recabar la información de datos, el mismo será aplicado a un grupo de socios trabajadores, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del instrumento titulado **“La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”**

### Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.



Juez N°: \_\_\_\_\_

Fecha actual: \_\_\_\_\_

Nombres y Apellidos de Juez: Madeleine Nenny Ticona Condori

Institución donde labora: Universidad Peruana Unión

Años de experiencia profesional o científica: 12 años

  
  
Madeleine N. Ticona Condori  
ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
CIP. N° 156018

\_\_\_\_\_  
Firma y Sello

**CRITERIOS GENERALES PARA VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO  
DICTAMINADO POR EL JUEZ**

**1) Esta de acuerdo con las características, forma de aplicación y estructura del INSTRUMENTO?**

SI (  ) NO (  )

Observaciones:.....  
Sugerencias:.....

**2) A su parecer, el orden de las preguntas es el adecuado?**

SI (  ) NO (  )

Observaciones:.....  
Sugerencias:.....

**3) Existe dificultad para entender las preguntas del INSTRUMENTO?**

SI (  ) NO (  )

Observaciones:.....  
Sugerencias:.....

**4) Existen palabras difíciles de entender en los ítems o reactivos del INSTRUMENTO?**

SI (  ) NO (  )

Observaciones: Si existiera alguna dificultad en alguna pregunta, deberá usarse la técnica de la entrevista o la explicación de la pregunta.  
Sugerencias:.....

**5) Las opciones de respuesta están suficientemente graduados y pertinentes para cada ítem o reactivo del INSTRUMENTO?**

SI (  ) NO (  )

Observaciones:.....  
Sugerencias:.....

**6) Los ítems o reactivos del instrumento tienen correspondencia con la dimensión al que pertenece en el constructo?**

SI (  ) NO (  )

Observaciones:.....  
Sugerencias:.....

  
Marcelino A. Picapa Condori  
ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
CIP. N° 156018

**INVENTARIO DEL INSTRUMENTO (Ficha Técnica)**  
**INSTRUMENTO PARA FINES ESPECÍFICOS DE LA VALIDACIÓN DE CONTENIDO (JUICIO DEL EXPERTO)**

Nº	Indicadores de estructura	Claridad <sup>1</sup>		Congruencia <sup>2</sup>		Contexto <sup>3</sup>		Dominio del <sup>4</sup> Constructo		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Qué es para ti la cultura financiera?	✓		✓		✓		✓		
2	¿Dónde aprendiste administrar el dinero?	✓		✓		✓		✓		
3	Medio de pago que utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras	✓		✓		✓		✓		
4	¿Usted ahorra?	✓		✓		✓		✓		
5	¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos al mes?	✓		✓		✓		✓		
6	¿Con qué frecuencia ahorra?	✓		✓		✓		✓		
7	¿Ud. tiene deudas?	✓		✓		✓		✓		
8	¿Usted invierte en algún tipo de negocios?	✓		✓		✓		✓		
9	Menciona tu principal fuente de ingresos	✓		✓		✓		✓		
10	¿Se desanima al momento de invertir?	✓		✓		✓		✓		
11	¿Conoce la inversión en negocios/empresas, bienes inmuebles?	✓		✓		✓		✓		
12	¿Ha invertido alguna vez?	✓		✓		✓		✓		
13	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?	✓		✓		✓		✓		
14	¿Usted registra sus ingresos?	✓		✓		✓		✓		
15	¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	✓		✓		✓		✓		
16	¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?	✓		✓		✓		✓		
17	¿Crees que es necesario hacer un presupuesto para que puedas mejorar tus gastos?	✓		✓		✓		✓		
18	¿Reflexionas sobre las causas que originan el problema con respecto a tus finanzas?	✓		✓		✓		✓		

<sup>1</sup> Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem.

<sup>3</sup> En el ítem todas las palabras son usuales para nuestro contexto

<sup>2</sup> El ítem tiene relación con el constructo (Comprensión Oral de Estructuras Gramaticales)

<sup>4</sup> El ítem evalúa el componente o dimensión específica del constructo (bloques).



**INVENTARIO DEL INSTRUMENTO (Ficha Técnica)  
INSTRUMENTO PARA FINES ESPECÍFICOS DE LA VALIDACION DE CONTENIDO (JUICIO DEL EXPERTO)**

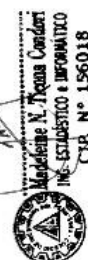
Nº	Ítems	Claridad <sup>1</sup>		Congruencia <sup>2</sup>		Contexto <sup>3</sup>		Dominio del <sup>4</sup> Constructo		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
19	¿Crees que es favorable los gastos extras en tus finanzas?	✓		✓		✓		✓		
20	¿Los gastos personales son necesarios?	✓		✓		✓		✓		
21	¿Sus gastos personales le generan beneficio? Ya sea seguro, emergencias u otros	✓		✓		✓		✓		
22	¿En sus gastos personales usted incluye algún tipo de ahorro?	✓		✓		✓		✓		
23	¿Usted reflexiona para tomar decisiones?	✓		✓		✓		✓		
24	¿Usted se arrepiente de sus decisiones?	✓		✓		✓		✓		
25	¿Cómo te consideras respecto de tomar buenas decisiones?	✓		✓		✓		✓		
26	¿Cree usted que sus malas decisiones afectan sus gastos básicos? Pensión, comida, etc.	✓		✓		✓		✓		
27	¿Usted es consciente de los beneficios y riesgos de sus gastos innecesarios?	✓		✓		✓		✓		
28	¿Tiene en claro sus metas y objetivos cuando toma decisiones?	✓		✓		✓		✓		
29	¿Te sientes responsable de las decisiones que tomas?	✓		✓		✓		✓		
30	¿Ud. es consciente de los gastos innecesarios que provoca?	✓		✓		✓		✓		
31	¿Ud. se deja influenciar por sus amigos o familiares para tomar sus propias decisiones?	✓		✓		✓		✓		
32	Ud. piensa en las consecuencias ya sean positivas o negativas que esta le traerá?	✓		✓		✓		✓		

<sup>1</sup> Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem.

<sup>3</sup> En el ítem todas las palabras son usuales para nuestro contexto

<sup>2</sup> El ítem tiene relación con el constructo (Comprensión Oral de Estructuras Gramaticales)

<sup>4</sup> El ítem evalúa el componente o dimensión específica del constructo (bloques).



ITCR N° 156018



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN  
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN  
DE CIENCIAS EMPRESARIALES

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Título del instrumento: De cultura financiera y la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo, el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.

1. ¿Considera Ud. que el instrumento cumple los objetivos propuestos?

0 \_\_\_ 10 \_\_\_ 20 \_\_\_ 30 \_\_\_ 40 \_\_\_ 50 \_\_\_ 60 \_\_\_ 70 \_\_\_ 80 \_\_\_ 90 \_\_\_ 100

2. ¿Considera Ud. que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 \_\_\_ 10 \_\_\_ 20 \_\_\_ 30 \_\_\_ 40 \_\_\_ 50 \_\_\_ 60 \_\_\_ 70 \_\_\_ 80 \_\_\_ 90 \_\_\_ 100

3. ¿Estima Ud. que la cantidad de ítemes que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 \_\_\_ 10 \_\_\_ 20 \_\_\_ 30 \_\_\_ 40 \_\_\_ 50 \_\_\_ 60 \_\_\_ 70 \_\_\_ 80 \_\_\_ 90 \_\_\_ 100

4. ¿Considera Ud. que si se aplicara este instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?

0 \_\_\_ 10 \_\_\_ 20 \_\_\_ 30 \_\_\_ 40 \_\_\_ 50 \_\_\_ 60 \_\_\_ 70 \_\_\_ 80 \_\_\_ 90 \_\_\_ 100

5. ¿Estima Ud. que los ítemes propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 \_\_\_ 10 \_\_\_ 20 \_\_\_ 30 \_\_\_ 40 \_\_\_ 50 \_\_\_ 60 \_\_\_ 70 \_\_\_ 80 \_\_\_ 90 \_\_\_ 100

6. ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría agregar?

Ninguna, todas están de acuerdo al constructo.

7. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?


Ninguna.

8. Recomendaciones

—  
—

Fecha: \_\_\_\_\_

Validado por: \_\_\_\_\_

  
Madelaine N. Ticona Condori  
ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
CIP. N° 156018

Gracias!!!

## Anexo 5:

### Base de datos

N°	VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA												VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES																			
	D1: AHORRO				D2: INVERSIÓN				D3: PRESUPUESTO				D1: GASTOS PERSONALES				D2: MALAS DECISIONES				D3: RESPONSABILIDAD											
1	1	1	3	3	3	2	3	1	1	3	1	1	5	3	3	4	4	2	3	3	3	3	2	2	3	3	4	4	5	3	4	
2	4	1	3	2	2	2	1	1	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	
3	1	1	3	2	2	1	3	2	2	3	1	3	3	2	3	2	4	3	5	4	3	2	3	2	3	3	4	4	5	3	3	
4	1	1	4	2	1	2	3	2	1	2	1	3	3	3	3	4	5	1	3	2	4	4	2	2	3	5	5	5	5	1	4	
5	4	1	5	2	1	2	1	1	3	3	2	4	1	1	3	1	4	2	2	2	2	2	2	1	3	3	3	4	5	1	1	
6	4	1	3	1	3	2	3	2	3	2	2	3	4	1	3	5	5	3	4	3	3	4	3	2	3	3	4	4	4	3	5	
7	3	1	4	2	1	2	4	1	2	3	2	2	2	3	3	4	3	2	3	2	3	4	4	1	3	3	4	4	3	2	4	
8	4	1	3	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	3	4	3	3	3	2	3	4	2	1	3	4	4	4	4	2	4	
9	4	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	4	2	3	
10	1	1	4	3	3	2	4	5	2	2	1	2	2	2	3	4	4	2	4	4	4	5	3	2	3	3	4	4	4	2	4	
11	2	1	3	2	2	2	4	2	3	3	1	2	3	1	3	4	5	3	4	2	3	5	3	1	3	3	4	4	4	3	2	
12	1	1	3	2	2	2	1	2	3	3	1	2	2	3	2	5	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	
13	4	1	4	2	3	2	1	2	1	2	2	5	3	2	3	3	3	5	3	3	5	3	1	1	3	5	5	5	4	3	4	
14	4	1	4	3	2	2	1	4	3	3	2	4	4	2	4	4	3	4	3	4	3	4	2	1	2	4	4	4	4	3	4	
15	4	1	4	1	5	1	3	1	3	3	1	3	4	3	5	4	2	4	5	5	5	4	3	2	5	5	3	5	5	3	4	
16	3	1	3	2	5	1	5	2	1	3	1	3	5	1	1	5	5	2	4	3	4	5	1	2	5	3	5	5	5	5	5	
17	4	1	2	3	2	2	3	5	3	2	1	4	1	3	2	4	4	2	4	2	5	2	3	2	2	3	2	4	2	4	2	
18	4	1	3	2	4	3	1	1	3	2	2	1	1	3	3	5	3	2	4	3	4	5	3	2	3	3	4	5	5	3	3	
19	1	1	3	2	2	2	2	1	2	1	3	2	3	3	3	1	3	1	3	3	3	5	1	1	3	3	5	3	3	3	3	
20	1	1	3	2	1	2	2	2	1	3	2	3	2	3	3	3	4	3	4	4	3	4	2	3	4	3	4	4	4	2	4	
21	1	5	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	4	3	2	3	3	3	4	2	2	3	3	3	3	3	3	3	
22	1	1	4	2	2	2	2	2	3	2	1	3	3	3	3	4	2	4	4	4	3	3	2	2	3	3	4	5	5	3	4	
23	1	1	3	2	1	2	3	1	3	3	1	3	3	2	4	5	4	2	5	2	4	5	3	1	4	5	4	5	4	4	5	
24	4	1	5	2	3	1	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	4	3	3	3	2	4	3	2	3	3	3	4	4	2	4	
25	1	1	3	2	3	2	1	2	3	3	2	4	4	3	3	4	4	3	2	3	3	4	2	2	3	4	4	4	4	3	4	
26	4	2	3	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	5	2	3	5	3	3	3	3	3	
27	2	1	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	1	1	5	4	4	4	3	1	2	3	2	4	4	2	3	4	2	3	
28	2	4	4	2	2	1	3	2	3	2	2	3	1	2	4	2	4	4	3	3	4	4	3	2	2	4	4	5	4	4	4	
29	1	1	3	2	2	2	2	4	3	2	1	3	2	2	3	2	4	2	3	3	2	2	4	3	3	4	3	4	2	4	4	
30	1	2	3	2	2	2	3	2	2	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	2	4	4	3	3	3	4	4	
31	4	1	4	3	3	1	1	2	1	2	1	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	4	4	3	5	4	4	3
32	4	1	3	3	2	2	3	1	3	3	1	3	3	2	4	5	5	2	3	2	4	5	3	2	5	5	5	5	5	1	5	
33	4	1	5	4	2	2	5	1	1	3	1	4	4	2	4	5	5	2	5	5	3	5	1	3	3	5	5	5	5	2	5	
34	1	1	3	3	3	2	3	2	2	3	1	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3	5	4	1	2	3	5	5	5	5	5	
35	4	1	5	2	3	2	3	2	1	2	1	3	3	3	1	3	3	4	5	1	5	3	3	2	1	3	4	5	3	1	3	
36	1	1	4	2	3	1	2	2	2	1	3	3	2	2	2	2	4	3	3	3	4	3	3	2	3	4	4	4	3	2	4	
37	1	1	5	2	2	2	3	2	1	3	1	3	3	2	3	5	4	3	5	3	3	4	1	1	4	4	4	4	3	1	3	
38	1	1	3	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	1	2	1	3	5	3	3	1	3
39	4	1	2	1	5	2	1	2	1	2	2	2	1	3	2	4	4	2	3	5	4	1	1	5	5	4	3	3	4	4	4	
40	4	1	4	2	3	2	3	2	2	2	1	3	3	3	3	4	5	4	5	4	5	3	2	2	4	4	4	5	4	3	4	
41	4	1	5	2	3	2	3	2	3	1	2	1	1	2	5	3	3	3	5	5	5	3	2	2	3	3	4	3	2	1	3	
42	4	1	5	3	3	2	5	5	1	3	1	4	4	1	4	5	3	5	5	3	5	4	1	1	1	4	5	5	4	5	1	
43	1	1	4	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	5	3	2	5	4	2	3	3	2	2	4	4	4	4	5	3	
44	4	1	3	2	2	2	3	2	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	5	5	4	4	3	
45	2	1	3	2	1	2	1	2	1	1	2	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	1	4	3	3	3	5	3	3	
46	4	1	4	2	2	2	3	1	1	2	1	3	3	1	3	2	3	3	4	2	4	2	1	3	3	3	4	3	4	4	2	4
47	1	1	4	3	2	2	3	2	2	3	1	3	2	2	3	3	3	2	3	3	4	4	3	1	3	3	4	4	3	3	3	
48	4	1	3	2	2	2	1	2	3	2	1	3	3	3	3	5	3	5	5	5	3	3	3	1	5	5	3	5	5	3	3	
49	4	1	3	2	2	2	2	2	2	3	1	3	4	3	1	5	4	1	4	5	4	5	2	1	3	5	5	5	5	2	5	
50	4	1	2	2	3	2	1	2	3	2	1	3	3	1	2	3	4	2	4	4	3	4	2	1	3	3	4	5	3	3	3	
51	4	1	3	2	3	2	2	4	2	3	1	2	2	3	3	3	4	3	2	2	4	3	2	3	4	4	5	4	2	4	4	
52	1	1	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	4	3	2	3	3	4	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2	3
53	1	1	4	2	2	2	2	2	3	2	1	3	3	3	3	4	2	4	4	4	3	2	2	2	3	3	4	5	5	3	4	
54	1	1	3	2	1	2	3	1	3	3	1	3	3	2	4	4	4	2	5	2	4	5	3	1	4	5	4	5	2	4	5	
55	4	1	5	2	3	1	2	2	4	3	2	2	3	3	2	3	4	3	3	3	2	4	3	2	3	3	3	4	4	2	4	
56	1	1	3	2	3	2	1	2	3	3	2	4	4	3	3	4	4	3	2	3	4	2	2	3	4	4	4	4	4	3	4	
57	4	1	3	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	5	2	3	5	3	3	3	3	3	
58	2	1	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	1	1	5	4	4	4	3	1	2	3	2	4	4	2	3	4	2	3	

